



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 127**

5 Ιουνίου 2002

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2495/28.5.2002

Τροποποίηση της Μηνιαίας Λογιστικής Κατάστασης που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2458/1.3.2000).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 «΄Οργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με το άρθρο 12, παράγρ. 1 του Ν. 2548/97.

β) Τα άρθρα 2 και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν.

γ) Το Πρ. Διάτ. 384/31.12.92, που αφορά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών.

δ) Την ΠΔ/ΤΕ 2458/1.3.2000, όπως ισχύει.

ε) Τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ/2001/13, που αναφέρεται στη συλλογή στατιστικών στοιχείων για τη λογιστική κατάσταση των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αποφάσισε τα ακόλουθα:

1. α) Η Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση, που υποβάλλεται μέχρι σήμερα στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2458/1.3.2000, όπως ισχύει, θα υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα σύμφωνα με το αναθεωρημένο υπόδειγμα, τα Παραρτήματα 1 έως και 10, καθώς και τις αντίστοιχες οδηγίες για τη συμπλήρωσή τους που επισυνάπτονται στην παρούσα Πράξη και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της.

β) Ειδικότερα:

ι) Τα Παραρτήματα 1, 2, 3Α, 3Β, 4, 5Α, 5Β, 5Γ, 5Δ, 5Ε αποστέλλονται κατά περίπτωση με στοιχεία που αφορούν είτε υπόλοιπα λογαριασμών ενεργητικού και παθητικού στο τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται είτε πράξεις και συναλλαγές στη διάρκεια του μήνα αυτού.

ιι) Τα Παραρτήματα 6 και 7 αποστέλλονται με στοιχεία που αφορούν το τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου (την 31η Μαρτίου, την 30η Ιουνίου, την 30η Σεπτεμβρίου και την 31η Δεκεμβρίου) στο οποίο αναφέρονται.

ιιι) Τα Παραρτήματα 8, 9Α, 9Β και 9Γ αποστέλλονται με στοιχεία που αφορούν το τέλος κάθε ημερολογιακού εξαμήνου (την 30η Ιουνίου και την 31η Δεκεμβρίου) στο οποίο αναφέρονται και

ιν) Το Παράρτημα 10 αποστέλλεται με στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου του έτους στο οποίο αναφέρεται.

2. Η υποβολή των πιο πάνω στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Στατιστικής - Τομέα Νομισματικής και Χρηματοοικονομικής Στατιστικής) θα πραγματοποιείται ως εξής:

α) Η Λογιστική Κατάσταση κάθε μήνα με τα αντίστοιχα Παραρτήματα (1, 2, 3Α, 3Β, 4, 5Α, 5Β, 5Γ, 5Δ, 5Ε) εντός δώδεκα (12) εργάσιμων ημερών από το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται τα στοιχεία.

β) Τα Παραρτήματα 6 και 7 εντός είκοσι πέντε (25) εργάσιμων ημερών από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία.

γ) Τα Παραρτήματα 8, 9Α, 9Β και 9Γ εντός ενός (1) ημερολογιακού μηνός από το τέλος του εξαμήνου στο οποίο αναφέρονται τα στοιχεία.

δ) Το Παράρτημα 10 εντός είκοσι (20) ημερών από τη δημοσίευση του ισολογισμού.

Διευκρινίζεται ότι κατά την περίοδο κατάρτισης και μέχρι τη δημοσίευση του ετήσιου ισολογισμού θα υποβάλλονται τα υπό στοιχεία (α) και (β) στοιχεία εντός των καθοριζόμενων κατά περίπτωση προθεσμιών.

3. Η πρώτη υποβολή των στοιχείων, σύμφωνα με τα παραπάνω, θα αφορά το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2002.

4. Σε περίπτωση ελλιπούς ή εκπρόθεσμης υποβολής των ως άνω στοιχείων εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων εφαρμόζονται οι περί κυρώσεων σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 55 Γ, όπως ισχύει).

5. Από την εφαρμογή της παρούσας Πράξης καταργούνται οι ΠΔ/ΤΕ 1332/19.7.88, 1675/28.2.90, 1953/25.6.91, 2430/12.2.98, 2458/1.3.2000, 2463/13.6.2000, 2474/31.5.2001, καθώς και η απόφαση ΕΝΠΘ 505/7/23.7.92.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής
ΛΟΥΚΑΣ ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
(Υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΜΗΝΑΣ
ΕΤΟΣ

I. ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α = Β+Γ	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1.Ταμείο	0				
1.1 Μετρητά σε ευρώ (38.00)					
1.2 Μετρητά σε λοιπά νομίσματα (38.01)					
2. Απαιτήσεις έναντι της Κεντρικής Τράπεζας (Καταθέσεις & Repos)	0		0		
3. Απαιτήσεις έναντι Λοιπών Πιστωτικών Ιδρυμάτων	0	0	0	0	0
3.1 Καταθέσεις & Repos	0		0		
3.2 Δάνεια	0		0		
3.3 Λοιπές απαιτήσεις (30.30, 38.20-21, 38.23)	0				
4. Απαιτήσεις έναντι Πελατών (Repos & Δάνεια)	0	0	0	0	0
4.1 Χορηγήσεις στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά	0	0	0	0	
4.1.1 Σε ευρώ		0		0	
4.1.1.1 Προς ιδιώτες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα					
4.1.1.2 Προς μη χρηματοπιστωτικές επιχ/σεις					
4.1.1.3 Προς ασφαλιστικές επιχειρήσεις					
4.1.1.4 Προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα					
4.1.2 Σε λοιπά νομίσματα		0		0	
4.1.2.1 Προς ιδιώτες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα					
4.1.2.2 Προς μη χρηματοπιστωτικές επιχ/σεις					
4.1.2.3 Προς ασφαλιστικές επιχειρήσεις					
4.1.2.4 Προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα					
4.2 Χορηγήσεις στη Γενική Κυβέρνηση (περιλαμβάνονται & οι δημ. οργανισμοί)	0	0	0	0	
4.2.1 Σε ευρώ					
4.2.2 Σε λοιπά νομίσματα					
4.3 Λοιπά (30.00-07, 30.89, 39.11,.19,.21,.97,.99, 18 πλην Πιστ.Ιδρ.)					
5. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης (17.12-13, 31, 34.10-12, 34.19, 34.21 μείον 59.16)	0	0	0	0	
5.1 Σε ευρώ		0		0	
5.1.1 Γενικής Κυβέρνησης (περιλαμβάνονται & οι δημ. οργανισμοί)					
5.1.2 Τράπεζας της Ελλάδος σε διεθνείς κεφαλαιαγορές					
5.1.3 Λοιπών Πιστωτικών Ιδρυμάτων					
5.1.4 Λοιπών πελατών (περιλαμβάνονται & οι δημ. επιχ/σεις)					
5.2 Σε λοιπά νομίσματα		0		0	
5.2.1 Γενικής Κυβέρνησης (περιλαμβάνονται & οι δημ. οργανισμοί)					
5.2.2 Τράπεζας της Ελλάδος σε διεθνείς κεφαλαιαγορές					
5.2.3 Λοιπών Πιστωτικών Ιδρυμάτων					
5.2.4 Λοιπών πελατών (περιλαμβάνονται & οι δημ. επιχ/σεις)					
6. Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (17.00-01,17.10-11, 34.00-09, 34.20 μείον 59.15)					
7. Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου (48)	0				
7.1 Λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης προς υποκ/ματα εξωτ/κού	0		0	0	0
7.1.1 Σε ευρώ	0		0		
7.1.2 Σε λοιπά νομίσματα	0		0		
7.2 Λοιπές δοσοληψίες	0		0		
8. Πάγια στοιχεία-αναπόσβεστο υπόλοιπο (10-16)					
9. Οφειλόμενο μετοχικό κεφάλαιο (39.03, 39.04)					
10. Ίδιες μετοχές (34.25)					
11. Ίδιες ομολογίες (34.30 χρ. υπόλοιπο)					
12. Προπληρωμένα έξοδα & έσοδα εισπρακτέα (36)	0				
12.1 Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων & καταθέσεων					
12.2 Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων					
12.2 Λοιπά					
13. Απαιτήσεις σε Χρηματοπιστωτικά Παράγωγα	0		0		
14. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	0				
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					

Αρμόδιος
υπάλληλος:
τηλ.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
(Υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΜΗΝΑΣ 0
ΕΤΟΣ 0

II. ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α = Β+Γ	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1.Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα (38.06.00 πιστ. υπολ., 53.20, 53.30 σε ότι αφορά, 59.00-02, 45.06 & Repos)	0		0		
2. Υποχρεώσεις προς Λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα	0	0	0	0	0
2.1 Καταθέσεις & Repos	0		0		
2.2 Λοιπές υποχ/σεις (δάνεια) πιστωτικών ιδρυμάτων (45.10-12,59.04-06)	0		0		
3. Καταθέσεις Πελατών (50,51,52,53 σε ό,τι αφορά)	0	0	0	0	0
3.1 Καταθέσεις γενικής κυβέρνησης (περιλαμβάνονται και οι δημ. οργανισμοί)	0		0		
3.2 Καταθέσεις αμοιβαίων κεφαλαίων διαθεσίμων (money market funds)	0		0		
3.3 Καταθέσεις λοιπών πελατών (περιλαμβάνονται και οι δημ. επιχ/σεις)	0		0		
4. Repos με Πελάτες	0	0	0	0	0
4.1 Repos γενικής κυβέρνησης (περιλαμβάνονται και οι δημ. οργανισμοί)	0		0		
4.2 Repos αμοιβαίων κεφαλαίων διαθεσίμων (money market funds)	0		0		
4.3 Repos λοιπών πελατών (περιλαμβάνονται και οι δημ. επιχ/σεις)	0		0		
5.Υποχρεώσεις από χρεόγραφα (45.00-01, 45.04, 52.50, 59.11-12)	0				
5.1 Σε ευρώ	0				
5.1.1 Μέχρι και 1 έτος					
5.1.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
5.1.3 Πάνω από 2 έτη					
5.2 Σε λοιπά νομίσματα	0				
5.2.1 Μέχρι και 1 έτος					
5.2.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
5.2.3 Πάνω από 2 έτη					
6. Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου (48)	0				
6.1 Λογ. κεφαλαιακής προικοδότησης από καταστ.εξωτερικού	0		0	0	0
6.1.1 Σε ευρώ	0		0		
6.1.2 Σε λοιπά νομίσματα	0		0		
6.2 Λοιπές δοσοληψίες	0		0		
7. Προεισπραγμένα έσοδα & πληρωτέα έξοδα (56 & 58)	0				
7.1 Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων & δανείων					
7.2 Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων					
7.3 Λοιπά					
8. Προβλέψεις για κινδύνους & βάρη (44.00,.09,.10,.12,.13,.29,.98)					
9. Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	0				
9.1 Έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων (44.03.01)					
9.2 Έναντι πελατών (44.03.00, 44.03.02)					
10. Κρατήσεις για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους (41.20)					
11. Μετοχικό κεφάλαιο (40)					
12. Αποθεματικά (41 πλην 41.20)					
13. Ποσά προορισμένα για αύξηση μετοχ.κεφαλαίου (43)					
14. Αποτελέσματα εις νέον (42)					
15. Αποτελεσματικοί λογ/σμοί (αλγεβρικό άθροισμα ομάδων 6,7 & 8)					
16. Υποχρεώσεις σε Χρηματοπιστωτικά Παράγωγα	0		0		
17. Λοιπά στοιχεία παθητικού					
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	0				
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0				

Αρμόδιος υπάλληλος: 0
τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (Λογαριασμοί Τάξεως Παθητικού)
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΜΗΝΑΣ 0
ΕΤΟΣ 0

	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α=Β+Γ	Β	Γ=Δ+Ε	Δ	Ε
1. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από αποδοχή και οπισθογράφηση τίτλων (06.80.01,..02)					
2. Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ευρώ (forwards, swaps)	0	0	0	0	0
2.1 Πιστωτικά ιδρύματα	0		0		
2.2 Αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων	0		0		
2.3 Επιχειρήσεις και νοικοκυριά	0		0		
2.4 Γενική κυβέρνηση	0		0		
3. Προθεσμιακές συμβάσεις (futures)	0	0	0	0	0
3.1 Επί συναλλάγματος (currency futures)	0		0		
3.2 Επί επιτοκίων (interest rate futures)	0		0		
3.3 Μετοχών, χρηματιστηριακών δεικτών και πρώτων υλών	0		0		
4. Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)	0		0		
5. Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαιρέσεων (options)	0	0	0	0	0
5.1 Επί συναλλάγματος (currency options)	0		0		
5.2 Επί επιτοκίων (interest rate options)	0		0		
5.3 Μετοχών, χρηματιστηριακών δεικτών και πρώτων υλών	0		0		
6. Υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχώρησης με δικαίωμα του εκδοχέα (06.50.05)	0	0	0	0	
6.1 Repos με Πιστωτικά ιδρύματα					
6.2 Repos με αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων					
6.3 Repos με επιχειρήσεις και νοικοκυριά					
6.4 Repos με γενική κυβέρνηση					
7. Υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις & πιστωτικά όρια	0		0		
8. Δικαιούχοι χρεογράφων για φύλαξη ή διάθεση (05.00,..01,..02)	0	0	0	0	
8.1 Πιστωτικά ιδρύματα					
8.2 Αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων					
8.3 Επιχειρήσεις και νοικοκυριά					
8.4 Γενική κυβέρνηση					
9. Εγγυητικές επιστολές	0		0		
10. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	0				
ΣΥΝΟΛΟ	0				

Αρμόδιος υπάλληλος: 0
τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ: ΕΚΔΟΣΕΙΣ / ΕΞΟΦΛΗΣΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (1)
(Σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΜΗΝΑΣ 0
ΕΤΟΣ 0

α) ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑ

	Βραχυπρόθεσμοι τίτλοι (2)	Μεσο - μακροπρόθεσμοι τίτλοι (3)				Γενικό σύνολο
		Σταθερού επιτοκίου	Κυμαινόμενου επιτοκίου	Χωρίς κουπόνια	Σύνολο μακρ/σμων τίτλων	
	Α	Β	Γ	Δ	Ε=Β+Γ+Δ	ΣΤ=Α+Ε
Ι. ΤΙΤΛΟΙ ΣΕ ΕΥΡΩ						
Υπόλοιπο προηγούμενου μηνός					0	0
Νέες εκδόσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Εξοφλήσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Υπόλοιπο τρέχοντος μηνός	0	0	0	0	0	0
ΙΙ. ΤΙΤΛΟΙ ΣΕ ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ						
Υπόλοιπο προηγούμενου μηνός					0	0
Νέες εκδόσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Εξοφλήσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Υπόλοιπο τρέχοντος μηνός	0	0	0	0	0	0

β) ΣΕ ΞΕΝΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΕΣ

	Βραχυπρόθεσμοι τίτλοι (2)	Μεσο - μακροπρόθεσμοι τίτλοι (3)				Γενικό σύνολο
		Σταθερού επιτοκίου	Κυμαινόμενου επιτοκίου	Χωρίς κουπόνια	Σύνολο μακρ/σμων τίτλων	
	Α	Β	Γ	Δ	Ε=Β+Γ+Δ	ΣΤ=Α+Ε
Ι. ΤΙΤΛΟΙ ΣΕ ΕΥΡΩ						
Υπόλοιπο προηγούμενου μηνός					0	0
Νέες εκδόσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Εξοφλήσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Υπόλοιπο τρέχοντος μηνός	0	0	0	0	0	0
ΙΙ. ΤΙΤΛΟΙ ΣΕ ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ						
Υπόλοιπο προηγούμενου μηνός					0	0
Νέες εκδόσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Εξοφλήσεις τρέχοντος μηνός					0	0
Υπόλοιπο τρέχοντος μηνός	0	0	0	0	0	0

<u>Σημειώσεις:</u>

(1) Δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές. Η καταχώρηση των στοιχείων γίνεται στην ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ.
(2) Τίτλοι με αρχική διάρκεια μέχρι και 1 έτος.
(3) Τίτλοι με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από 1 έτος.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0
τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3Α ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΜΗΝΑΣ 0
ΕΤΟΣ 0

ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΥ / ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης (Ενερ. 5.Α)	0	0	0	0	0
1.1 Έντοκα, ομολογίες (1) και ομόλογα Κεντρικής Διοίκησης	0	0	0	0	
1.1.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.1.2 Πάνω από 1 έτος					
1.2 Ομολογίες Τραπέζης Ελλάδος σε διεθνείς κεφαλαιαγορές	0	0			
1.2.1 Μέχρι και 1 έτος	0				
1.2.2 Πάνω από 1 έτος	0				
1.3 Τοκομερίδια ομολόγων Ελλ. Δημοσίου από αποκοπή	0				
1.4 Ομόλογα και ομολογίες (1) Πιστωτ. Ιδρυμάτων	0	0	0	0	
1.4.1 Σε ευρώ		0		0	
1.4.1.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.4.1.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
1.4.1.3 Πάνω από 2 έτη					
1.4.2 Σε λοιπά νομίσματα		0		0	
1.4.2.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.4.2.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
1.4.2.3 Πάνω από 2 έτη					
1.5 Ομολογίες (1) Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων	0	0	0	0	
1.5.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.5.2 Πάνω από 1 έτος					
1.6 Ομολογίες (1) λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων	0	0	0	0	
1.6.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.6.2 Πάνω από 1 έτος					
1.7 Ομολογίες (1) Μη Χρηματοπιστικών Επιχειρήσεων	0	0	0	0	
1.7.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.7.2 Πάνω από 1 έτος					
1.8 Ομολογίες (1) Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	
1.8.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.8.2 Πάνω από 1 έτος					
1.9 Ομολογίες (1) Οργανισμών Κοινωνικής Ασφάλισης	0	0	0	0	
1.9.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.9.2 Πάνω από 1 έτος					
1.10 Ομολογίες (1) Λοιπών Δημόσιων Οργανισμών	0	0	0	0	
1.10.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.10.2 Πάνω από 1 έτος					
1.11 Ομολογίες (1) ιδιωτών και μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων	0	0	0	0	
1.11.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.11.2 Πάνω από 1 έτος					
1.12 Ομολογίες (1) Διεθνών Οργανισμών	0		0		0
1.12.1 Μέχρι και 1 έτος	0		0		
1.12.2 Πάνω από 1 έτος	0		0		
2. Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (Ενεργ. 6.Α)	0	0	0	0	0
2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα	0	0	0	0	
2.1.1 Κεντρική Τράπεζα					
2.1.2 Λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα		0		0	
2.1.2.1 Εισηγμ. στο χρημ/στήριο					
2.1.2.2 Μη εισηγμ. στο χρημ/στήριο					
2.2 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις	0	0	0	0	
2.2.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο					
2.2.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο					
2.3 Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	0	0	0	0	
2.3.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο					
2.3.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο					
2.4 Μη Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0
2.4.1 Εισηγμένες στο χρηματιστήριο	0		0		
2.4.2 Μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο	0		0		
2.5 Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	0	0	0	0	0
2.5.1 Διαθεσίμων (Money Market Funds)	0		0		
2.5.2 Λοιπών Αμοιβαίων	0		0		

(1) Στις ομολογίες περιλαμβάνονται και οι λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0
τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3Β

ΚΑΘΑΡΕΣ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ (ΑΓΟΡΕΣ <u>ΜΕΙΟΝ</u> ΠΩΛΗΣΕΙΣ) ΣΕ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (1)
(σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΥ / ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ		
			ΣΥΝΟΛΟ	ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Α	Β	Γ = Δ+Ε	Δ	Ε
1. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	0	0	0	0	0
1.1 Ομολογίες και ομόλογα Γενικής Κυβέρνησης	0	0	0	0	0
1.1.1 Σε ευρώ	0		0		
1.1.2 Σε λοιπά νομίσματα	0		0		
1.2 Ομολογίες Τραπέζης Ελλάδος σε διεθνείς κεφαλαιαγορές	0	0			
1.2.1 Σε ευρώ	0				
1.2.2 Σε λοιπά νομίσματα	0				
1.3 Ομόλογα και ομολογίες Πιστωτ. Ιδρυμάτων (2)(3)	0	0	0	0	
1.3.1 Σε ευρώ		0		0	
1.3.1.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.3.1.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
1.3.1.3 Πάνω από 2 έτη					
1.3.2 Σε λοιπά νομίσματα		0		0	
1.3.2.1 Μέχρι και 1 έτος					
1.3.2.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη					
1.3.2.3 Πάνω από 2 έτη					
1.4 Ομολογίες (3) Διεθνών Οργανισμών	0		0		0
1.4.1 Σε ευρώ	0		0		
1.4.2 Σε λοιπά νομίσματα	0		0		
1.5 Λοιπές Ομολογίες (3)	0	0	0	0	0
1.5.1 Σε ευρώ	0		0		
1.5.2 Σε λοιπά νομίσματα	0		0		
2. Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	0	0	0	0	0
2.1 Κεντρική Τράπεζα και λοιπά Πιστωτικά Ιδρύματα	0		0		
2.2 Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις	0		0		
2.3 Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	0		0		
2.4 Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0		0		
2.5 Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	0	0	0	0	0
2.5.1 Διαθεσίμων (Money Market Funds)	0		0		
2.5.2 Λοιπών αμοιβαίων	0		0		

(1) Ως μακροπρόθεσμοι τίτλοι εννοούνται οι τίτλοι χωρίς λήξη (π.χ. μετοχές) ή με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη από 2 έτη.
(2) Κατ΄εξαίρεση ζητούνται οι τοποθετήσεις σε <u>όλους</u> τους τίτλους των πιστωτικών ιδρυμάτων.
(3) Στις ομολογίες περιλαμβάνονται και οι λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0

τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ REPOS ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ
(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΜΗΝΑΣ 0
ΕΤΟΣ 0

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ									
	Νομισματικά Χρημα/τικά Ιδρύματα (ΝΧΙ) (α)			Μη Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα						
	Υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση και Τράπεζα της Ελλάδος	Λοιπά ΝΧΙ		Γενική Κυβέρνηση			Λοιποί Τομείς			
		Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων	Κεντρική Διοίκηση & Λοιποί Δημ. Οργανισμοί	Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδ/σης	Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης	Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις	Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις	Ιδιώτες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
1. Καταθέσεις (β) (Παθ. 1Β, 2.1Β, 3Β, 1Γ, 2.1Γ,3Γ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Σε ευρώ				0	0	0	0	0	0	0
1.1.1 Όψεως										
Από τις οποίες ηλεκτρονικό χρήμα										
1.1.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση										
Μέχρι και 3 μήνες										
Πάνω από 3 μήνες μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (γ)										
1.1.3 Προθεσμίας										
Μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (δ)										
1.2 Σε λοιπά νομίσματα				0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Όψεως										
Από τις οποίες ηλεκτρονικό χρήμα										
1.2.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση										
Μέχρι και 3 μήνες										
Πάνω από 3 μήνες μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (γ)										
1.2.3 Προθεσμίας										
Μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (δ)										
2. Repos (Παθ. 4Β, 4Γ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 Σε ευρώ										
2.2 Σε λοιπά νομίσματα										

Αρμόδιος υπάλληλος:
0
τηλ.
0

(α) Στα Νομισματικά Χρημα/τικά Ιδρύματα περιλαμβάνονται οι Κεντρικές Τράπεζες τα λοιπά ΠΙ, τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων (Money Market Funds) και, στην περίπτωση της Γαλλίας, του Λουξεμβούργου και της Ολλανδίας, κάποια άλλα ιδρύματα. Βλέπε Κατάλογο Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (List of Monetary Financial Institutions and Institutions Subject to Minimum Reserves, http://www.ecb.int, σελ. MFIs and assets.

(β) Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται και υποχρεώσεις από δάνεια για τα οποία δεν έχουν εκδοθεί διαπραγματεύσιμοι τίτλοι.

(γ) Περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις στεγαστικού ταμιευτηρίου, εφόσον θεμελιώνουν δικαίωμα ανάληψης στεγαστικού δανείου μετά την παρέλευση δύο τουλάχιστον ετών.

(δ) Περιλαμβάνονται και όλες οι δεσμευμένες καταθέσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 (συνέχεια) ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ REPOS ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ

(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 | 0

ΜΗΝΑΣ 0

ΕΤΟΣ 0

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ ΖΩΝΗΣ ΕΥΡΩ									ΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ
	Νομισματικά Χρημα/τικά Ιδρύματα (α)		Μη Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα							
			Γενική Κυβέρνηση			Λοιποί Τομείς				
	Υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες	Μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση	Κεντρική Διοίκηση & Λοιποί Δημ. Οργανισμοί	Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδ/σης	Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης	Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις	Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις	Ιδιώτες και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα	
	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
1. Καταθέσεις (β) (Παθ. 1Β, 2.1Β, 3Β, 1Γ, 2.1Γ,3Γ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 Σε ευρώ			0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1 Όψεως										
Από τις οποίες ηλεκτρονικό χρήμα										
1.1.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση										
Μέχρι και 3 μήνες										
Πάνω από 3 μήνες μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (γ)										
1.1.3 Προθεσμίας										
Μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (δ)										
1.2 Σε λοιπά νομίσματα			0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Όψεως										
Από τις οποίες ηλεκτρονικό χρήμα										
1.2.2 Ταμ/ρίου και ταμ/ρίου με προειδ/ση										
Μέχρι και 3 μήνες										
Πάνω από 3 μήνες μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (γ)										
1.2.3 Προθεσμίας										
Μέχρι και 1 έτος										
Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη										
Πάνω από 2 έτη (δ)										
2. Repos (Παθ. 4Β, 4Γ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 Σε ευρώ										
2.2 Σε λοιπά νομίσματα										

Αρμόδιος υπάλληλος:
0
τηλ.
0

(α) Στα Νομισματικά Χρημα/τικά Ιδρύματα περιλαμβάνονται οι Κεντρικές Τράπεζες τα λοιπά ΠΙ, τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων (Money Market Funds) και, στην περίπτωση της Γαλλίας, του Λουξεμβούργου και της Ολλανδίας, κάποια άλλα ιδρύματα. Βλέπε Κατάλογο Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (List of Monetary Financial Institutions and Institutions Subject to Minimum Reserves, http://www.ecb.int, σελ. MFIs and assets.

(β) Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται και υποχρεώσεις από δάνεια για τα οποία δεν έχουν εκδοθεί διαπραγματεύσιμοι τίτλοι.

(γ) Περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις στεγαστικού ταμιευτηρίου, εφόσον θεμελιώνουν δικαίωμα ανάληψης στεγαστικού δανείου μετά την παρέλευση δύο τουλάχιστον ετών.

(δ) Περιλαμβάνονται και όλες οι δεσμευμένες καταθέσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Α
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ

(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Εσωτερικό			Λοιπές χώρες ζώνης ευρώ			Λοιπές χώρες	
	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
1. Πιστωτικά ιδρύματα & Κεντρική Τράπεζα (Ενεργητικό 2, 3.1 και 3.2)								
2. Γενική Κυβέρνηση (Ενεργ. 4.2)	0	0	0	0	0	0		
2.1 Κεντρική Διοίκηση								
2.2 Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης								
2.3 Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης								
2.4 Λοιποί Δημόσιοι Οργανισμοί								
3. Λοιποί τομείς (Ενεργ. 4.1)	0	0	0	0	0	0		
3.1 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις								
3.2 Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα								
3.3 Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις								
3.4 Νοικοκυριά	0	0	0	0	0	0		
3.4.1 Καταναλωτικά δάνεια								
3.4.2 Στεγαστικά δάνεια								
3.4.3 Λοιπά δάνεια (α)								

(α) Περιλαμβάνονται και τα δάνεια προς τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0

τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Β

ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

	Δάνεια σε ευρώ				Δάνεια σε λοιπά νομίσματα				Συνολικός Αριθμός Λογαριασμών
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ (Παράρτημα 5, 3.3 & 3.4)	Σύνολο	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	
1. Γεωργία (Πρωτογενής τομέας)	0				0				
2. Μεταποίηση - Ορυχεία - Λατομεία	0				0				
3. Ηλεκτρισμός - Φωταέριο- Υδρευση	0				0				
4. Κατασκευές	0				0				
5. Εμπόριο	0				0				
6. Τουρισμός	0				0				
7. Μεταφορές, επικοινωνίες πλην ναυτιλίας	0				0				
8. Ναυτιλία	0				0				
9. Νοικοκυριά	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1 Καταναλωτικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1.1 Έναντι δικαιολογητικών	0				0				
9.1.2 Προσωπικά δάνεια	0				0				
9.1.3 Μέσω πιστωτικών καρτών (α)	0				0				
9.2 Στεγαστικά δάνεια	0				0				
9.3 Λοιπά δάνεια	0				0				
10. Λοιπές κατηγορίες δανείων	0				0				
(α)Αριθμός πιστωτικών καρτών =									

Αρμόδιος υπάλληλος: 0

τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΩΝ ΤΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(υπόλοιπα τέλους μηνός σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

α/α	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ
1	Προς Ανώνυμες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων*	
2	Προς Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου*	
3	Προς μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ)**	
4	Προς Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, μη μέλη του ΧΑΑ**	
5	Προς φυσικά πρόσωπα για απόκτηση ή διατήρηση συμμετοχών***	
6	Προς νομικά πρόσωπα για απόκτηση ή διατήρηση συμμετοχών***	
7	Προς φυσικά πρόσωπα για αγορά μετοχών****	
8	**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ**	**0**

* Εταιρίες του Ν.1969/91.
** Εταιρίες του Ν.2396/96.
*** Κατά τις διατάξεις της παραγράφου 1 της ΠΔ/ΤΕ 2459/17.3.2000.
**** Κατά τις διατάξεις της παραγράφου Α2 της ΠΔ/ΤΕ 2474/31.5.2001.

Αρμόδιος υπάλληλος:
τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Δ
ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΟΥ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΘΗΚΑΝ ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ

(σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Εσωτερικό			Λοιπές χώρες ζώνης ευρώ			Λοιπές χώρες	
	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
1. Πιστωτικά ιδρύματα & Κεντρική Τράπεζα (Ενεργητικό 2, 3.1 και 3.2)								
2. Γενική Κυβέρνηση (Ενεργ. 4.2)	0	0	0	0	0	0		
2.1 Κεντρική Διοίκηση								
2.2 Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης								
2.3 Οργανισμοί Κοινωνικής Ασφάλισης								
2.4 Λοιποί Δημόσιοι Οργανισμοί								
3. Λοιποί τομείς (Ενεργ. 4.1)	0	0	0	0	0	0		
3.1 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις								
3.2 Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα								
3.3 Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις								
3.4 Νοικοκυριά	0	0	0	0	0	0		
3.4.1 Καταναλωτικά δάνεια								
3.4.2 Στεγαστικά δάνεια								
3.4.3 Λοιπά δάνεια (α)								

(α) Περιλαμβάνονται και τα δάνεια προς τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0

τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε

ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΙΑΓΡΑΦΕΝΤΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΤΟΜΕΑ

(σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΜΗΝΑΣ	0	
ΕΤΟΣ	0	

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Εσωτερικό			Λοιπές χώρες ζώνης ευρώ			Λοιπές χώρες	
	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 μέχρι και 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μέχρι και 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
1. Πιστωτικά ιδρύματα & Κεντρική Τράπεζα								
2. Γενική Κυβέρνηση	0	0	0	0	0	0		
2.1 Σε ευρώ								
2.2 Σε λοιπά νομίσματα								
3. Λοιποί τομείς	0	0	0	0	0	0		
3.1 Σε ευρώ	0	0	0	0	0	0		
3.1.1 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις								
3.1.2 Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα								
3.1.3 Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις								
3.1.4 Νοικοκυριά	0	0	0	0	0	0		
3.1.4.1 Καταναλωτικά δάνεια								
3.1.4.2 Στεγαστικά δάνεια								
3.1.4.3 Λοιπά δάνεια (α)								
3.2 Σε λοιπά νομίσματα	0	0	0	0	0	0		
3.2.1 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις								
3.2.2 Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα								
3.2.3 Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις								
3.2.4 Νοικοκυριά	0	0	0	0	0	0		
3.2.4.1 Καταναλωτικά δάνεια								
3.2.4.2 Στεγαστικά δάνεια								
3.2.4.3 Λοιπά δάνεια (α)								

(α) Περιλαμβάνονται και τα δάνεια προς τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα.

Αρμόδιος υπάλληλος: 0

τηλ. 0

Σημείωση: Σε περίπτωση που η διαγραφή έχει αναδρομική ισχύ αναγράφεται και η σχετική ημερομηνία.

Ημερομηνία διαγραφής:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΧΩΡΑ

(υπόλοιπα τέλους τριμήνου σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ 0 0
ΤΡΙΜΗΝΟ
ΕΤΟΣ 0

	Χώρες Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.)														Χώρες εκτός Ε.Ε.
	Βέλγιο	Γερμανία	Ισπανία	Γαλλία	Ιρλανδία	Ιταλία	Λουξ/ργο	Ολλανδία	Αυστρία	Πορτογαλία	Φινλανδία	Δανία	Σουηδία	Ην. Βασ.	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ															
1. Δάνεια, Καταθέσεις & Repos															
1.1 Σε πιστωτικά ιδρύματα (Ενερ. 2.Γ, 3.1Γ & 3.2.Γ) (α)															
1.2 Σε μη πιστωτικά ιδρύματα (Ενεργ. 4.1.Γ, 4.2.Γ)															
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης (Παράρτημα 3Α) (β)															
2.1 Εκδοθέντες από πιστωτικά ιδρύματα (1.4.Γ) (α)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1 Μέχρι και 1 έτος															
2.1.2 Πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη															
2.1.3 Πάνω από 2 έτη															
2.2 Εκδοθέντες από μη πιστωτικά ιδρύματα (1.1.Γ, 1.5.Γ μέχρι και 1.12.Γ)															
3. Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης (Παράρτημα 3Α)															
3.1 Πιστωτικά ιδρύματα (2.1.Γ) (α)															
3.2 Μη πιστωτικά ιδρύματα (2.2.Γ, 2.3.Γ, 2.4.Γ)															
3.3 Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων (2.5.Γ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.1 Διαθεσίμων (Money Market Funds 2.5.1.Γ)															
3.3.2 Λοιπών Αμοιβαίων (2.5.2.Γ)															
ΠΑΘΗΤΙΚΟ															
4. Καταθέσεις, Δάνεια & Repos															
4.1 Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Παθ. 1.Γ, 2.1.Γ, 2.2.Γ) (α)															
4.2 Αμοιβαίων κεφαλαίων διαθεσίμων (Παθ. 3.2.Γ, 4.2.Γ)															
4.3 Λοιπών Πελατών (Παθ. 3.1.Γ, 3.3.Γ, 4.1.Γ, 4.3.Γ)															

Αρμόδιος υπάλληλος: 0
τηλ. 0

Σημειώσεις:

(α) Στα Πιστωτικά Ιδρύματα περιλαμβάνεται και η Κεντρική Τράπεζα.

(β) Οι ομολογίες των Διεθνών Οργανισμών καταχωρούνται στα μη Πιστωτικά Ιδρύματα των χωρών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 7 ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑ

(υπόλοιπα τέλους τριμήνου σε χιλ. ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΤΡΙΜΗΝΟ	0	
ΕΤΟΣ	0	

	Όλα τα Νομίσματα	Νομίσματα χωρών Ευρωπ. Ένωσης				Νομίσματα χωρών εκτός Ευρωπ. Ένωσης			
		Ευρώ	Λίρα Αγγλίας	Κορώνα Δανίας	Κορώνα Σουηδίας	Δολάριο ΗΠΑ	Γιεν	Ελβετικό Φράγκο	Λοιπά Νομίσματα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
1. Δάνεια (Ενερ. 2.Ε, 3.1.Ε, 3.2.Ε, 4.1.Α και 4.2.Α)									
1.1 Εσωτερικού									
1.1.1 Λοιποί πλην Πιστωτικών Ιδρ. Πελάτες	0								
1.2 Λοιπών Χωρών Ζώνης Ευρώ									
1.2.1 Λοιποί πλην Πιστωτικών Ιδρ. Πελάτες	0								
1.3. Λοιπών Χωρών									
1.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.1 Μέχρι και 1 έτος	0								
1.3.1.2 Πάνω από 1 έτος	0								
1.3.2 Λοιποί Πελάτες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1 Μέχρι και 1 έτος	0								
1.3.2.2 Πάνω από 1 έτος	0								
2. Ομόλογα, ομολογίες, έντοκα γραμμάτια & λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης (Ενεργ. 5.Α)									
2.1 Εσωτερικού									
2.1.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0								
2.1.2 Λοιποί Πελάτες	0								
2.2 Λοιπών Χωρών Ζώνης Ευρώ									
2.2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0								
2.2.2 Λοιποί Πελάτες	0								
2.3 Λοιπών Χωρών									
2.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0								
2.3.2 Λοιποί Πελάτες (β)	0								
ΠΑΘΗΤΙΚΟ									
1. Καταθέσεις, Δάνεια & Repos (Παθ. 1.Α, 2.1.Α, 2.2.Α, 3.Α & 4.Α)									
1.1 Εσωτερικού									
1.1.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0								
1.1.2 Αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων	0								
1.1.3 Λοιποί Πελάτες	0								
1.2 Λοιπών χωρών Ζώνης Ευρώ									
1.2.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0								
1.2.2 Αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων	0								
1.2.3 Λοιποί Πελάτες	0								
1.3. Λοιπών Χωρών									
1.3.1 Πιστωτικά Ιδρύματα (α)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1.1 Μέχρι και 1 έτος	0								
1.3.1.2 Πάνω από 1 έτος	0								
1.3.2 Λοιποί Πελάτες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1 Μέχρι και 1 έτος	0								
1.3.2.2 Πάνω από 1 έτος	0								
2. Υποχρεώσεις από χρεόγραφα (Παθ. 5.Α)	0								

<u>Σημειώσεις:</u>	
(α) Στα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και η Κεντρική Τράπεζα.	Αρμόδιος : 0
(β) Οι ομολογίες των Διεθνών Οργανισμών καταχωρούνται στην κατηγορία αυτή.	τηλ. 0

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ REPOS ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΓΧΩΡΙΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΝΟΜΟ

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΕΞΑΜΗΝΟ		
ΕΤΟΣ		

ΚΔ	ΝΟΜΟΙ	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ								REPOS	
		ΟΨΕΩΣ		ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ		ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ		ΣΥΝΟΛΟ			
		ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)
00	ΠΕΡΙΦ. ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΗΣ							0	0		
01	ΑΤΤΙΚΗΣ (ΥΠΟΛΟΙΠΟ)							0	0		
02	ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ							0	0		
03	ΒΟΙΩΤΙΑΣ							0	0		
04	ΕΥΒΟΙΑΣ							0	0		
05	ΕΥΡΥΤΑΝΙΑΣ							0	0		
07	ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ							0	0		
08	ΦΩΚΙΔΑΣ							0	0		
11	ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ							0	0		
12	ΑΡΚΑΔΙΑΣ							0	0		
13	ΑΧΑΙΑΣ							0	0		
14	ΗΛΕΙΑΣ							0	0		
15	ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ							0	0		
16	ΛΑΚΩΝΙΑΣ							0	0		
17	ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ							0	0		
21	ΖΑΚΥΝΘΟΥ							0	0		
22	ΚΕΡΚΥΡΑΣ							0	0		
23	ΚΕΦΑΛΛΗΝΙΑΣ							0	0		
24	ΛΕΥΚΑΔΑΣ							0	0		
31	ΑΡΤΑΣ							0	0		
32	ΘΕΣΠΡΩΤΙΑΣ							0	0		
33	ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ							0	0		
34	ΠΡΕΒΕΖΗΣ							0	0		
41	ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ							0	0		
42	ΛΑΡΙΣΑΣ							0	0		
43	ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ							0	0		
44	ΤΡΙΚΑΛΩΝ							0	0		
51	ΓΡΕΒΕΝΩΝ							0	0		
52	ΔΡΑΜΑΣ							0	0		
53	ΗΜΑΘΙΑΣ							0	0		
54	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ							0	0		
55	ΚΑΒΑΛΑΣ							0	0		
56	ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ							0	0		
57	ΚΙΛΚΙΣ							0	0		
58	ΚΟΖΑΝΗΣ							0	0		
59	ΠΕΛΛΑΣ							0	0		
61	ΠΙΕΡΙΑΣ							0	0		
62	ΣΕΡΡΩΝ							0	0		
63	ΦΛΩΡΙΝΑΣ							0	0		
64	ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ							0	0		
71	ΕΒΡΟΥ							0	0		
72	ΞΑΝΘΗΣ							0	0		
73	ΡΟΔΟΠΗΣ							0	0		
81	ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ							0	0		
82	ΚΥΚΛΑΔΩΝ							0	0		
83	ΛΕΣΒΟΥ							0	0		
84	ΣΑΜΟΥ							0	0		
85	ΧΙΟΥ							0	0		
91	ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ							0	0		
92	ΛΑΣΗΘΙΟΥ							0	0		
93	ΡΕΘΥΜΝΗΣ							0	0		
94	ΧΑΝΙΩΝ							0	0		
99	ΣΥΝΟΛΟ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Αρμόδιος υπάλληλος:

τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 9Α

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΟΨΕΩΣ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΓΧΩΡΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΕΞΑΜΗΝΟ	0	
ΕΤΟΣ	0	

	ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	-500		501 - 1.000		1.001 - 5.000		5.001 - 10.000		10.001 - 20.000		20.001-		ΣΥΝΟΛΟ	
ΚΔ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)
01	ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ & ΕΠΕ													0	0
02	ΟΜΟΡ. & ΕΤΕΡ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ													0	0
03	ΕΜΠΟΡΟΒΙΟΜΗΧΑΝΟΙ													0	0
04	ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ													0	0
05	ΜΙΣΘΩΤΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ													0	0
06	ΑΓΡΟΤΕΣ													0	0
07	ΕΡΓΑΤΕΣ													0	0
08	ΝΑΥΤΙΛΟΜΕΝΟΙ													0	0
09	ΛΟΙΠΟΙ													0	0
99	**ΣΥΝΟΛΟ**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Αρμόδιος υπάλληλος:

τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 9Β

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΓΧΩΡΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΕΞΑΜΗΝΟ	0	
ΕΤΟΣ	0	

	ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	-500		501 - 1.000		1.001 - 5.000		5.001 - 10.000		10.001 - 20.000		20.001-		**ΣΥΝΟΛΟ**	
ΚΔ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)
01	ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ & ΕΠΕ													0	0
02	ΟΜΟΡ. & ΕΤΕΡ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ													0	0
03	ΕΜΠΟΡΟΒΙΟΜΗΧΑΝΟΙ													0	0
04	ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ													0	0
05	ΜΙΣΘΩΤΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ													0	0
06	ΑΓΡΟΤΕΣ													0	0
07	ΕΡΓΑΤΕΣ													0	0
08	ΝΑΥΤΙΛΟΜΕΝΟΙ													0	0
09	ΛΟΙΠΟΙ													0	0
99	**ΣΥΝΟΛΟ**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Αρμόδιος υπάλληλος:

τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 9Γ

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ ΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΓΧΩΡΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	0	0
ΕΞΑΜΗΝΟ	0	
ΕΤΟΣ	0	

	ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΥΨΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ	-500		501 - 1.000		1.001 - 5.000		5.001 - 10.000		10.001 - 20.000		20.001-		ΣΥΝΟΛΟ	
ΚΔ	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ (χιλ. ευρώ)	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓ/ΣΜΩΝ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ [1] (χιλ. ευρώ)
01	ΑΝΩΝ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ & ΕΠΕ													0	0
02	ΟΜΟΡ. & ΕΤΕΡ. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ													0	0
03	ΕΜΠΟΡΟΒΙΟΜΗΧΑΝΟΙ													0	0
04	ΕΛΕΥΘ. ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ													0	0
05	ΜΙΣΘΩΤΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΙ													0	0
06	ΑΓΡΟΤΕΣ													0	0
07	ΕΡΓΑΤΕΣ													0	0
08	ΝΑΥΤΙΛΟΜΕΝΟΙ													0	0
09	ΛΟΙΠΟΙ													0	0
99	ΣΥΝΟΛΟ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Αρμόδιος υπάλληλος:

τηλ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 10

ΚΩΔΙΚΟΣ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΕΛΟΥΣ ΧΡΗΣΗΣ

Τα Πιστωτικά Ιδρύματα, στο τέλος της χρήσης, παρέχουν επιπλέον τις ακόλουθες πληροφορίες :

1. Ισολογισμό και κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, συνοδευόμενα από τα σχετικά προσαρτήματα, καθώς επίσης κατάσταση με πλήρη ανάλυση του χαρτοφυλακίου τίτλων και χρεογράφων τους.

2. Τα κεφάλαια τα οποία το Πιστωτικό Ίδρυμα διαχειρίζεται επ' ονόματί του, αλλά για λογαριασμό τρίτου, και περιλαμβάνονται στον ισολογισμό (Π.Δ. 367/1994, άρθρο 116, παράγρ. 2). Το σύνολο των απαιτήσεων και υποχρεώσεων αυτού του είδους εμφανίζεται χωριστά, καθώς και η κατανομή τους στους ακόλουθους λογαριασμούς του Ενεργητικού και του Παθητικού : δάνεια, χρεόγραφα, λοιπά στοιχεία.

3. Λοιπές πληροφορίες :

	Εσωτερικό	Λοιπές Χώρες ζώνης ευρώ	Λοιπές χώρες	ΣΥΝΟΛΟ
		(αφορά ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα)		
α) Αριθμός υπαλλήλων (1)				
β) Αριθμός υποκαταστημάτων (2)				
γ) Γραφεία αντιπροσωπειών				
δ) Αριθμός θυρίδων				

(1) Περιλαμβάνεται το προσωπικό, στο τέλος του έτους, η μισθοδοσία του οποίου καταχωρείται στο λογαριασμό 60 " Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ".
(2) Περιλαμβάνεται και το Κεντρικό Κατάστημα.

Αρμόδιος υπάλληλος :
τηλ.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ
ΤΟΜΕΑΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΗ ΜΗΝΙΑΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΚΤ/2001/13) ΚΑΙ ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΕΝΤΥΠΩΝ

Η ΕΚΤ δημοσίευσε το Δεκέμβριο του 2001, τον Κανονισμό ΕΚΤ/2001/13 που αναφέρεται στην ενοποιημένη λογιστική κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (ΝΧΙ) και αντικαθιστά τον προηγούμενο Κανονισμό ΕΚΤ/1998/16 (βλέπε και στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ http://www.ecb.int/pub/legal/l_3332001217el00010046.pdf). Ο νέος Κανονισμός επανακαθορίζει τις στατιστικές πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν τα ΝΧΙ στις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες και ως εκ τούτου καθιστά απαραίτητη την αναθεώρηση του υποδείγματος της λογιστικής κατάστασης με βάση το οποίο τα ΝΧΙ υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά στοιχεία (ΠΔΤΕ 2458/1.3.2000).

Οι βασικές αλλαγές σε σχέση με το ισχύον υπόδειγμα Λογιστικής Κατάστασης είναι οι ακόλουθες:

1. Όλα τα στοιχεία θα υποβάλλονται πλέον σε χιλιάδες ευρώ και όχι σε εκατομμύρια δραχμές (αν και άτυπα αυτό έχει ήδη καθιερωθεί).

2. Όπως είναι φυσικό, δεν γίνεται πλέον αναφορά στη δραχμή και στα νομίσματα της ζώνης του ευρώ, αλλά μόνο στο ευρώ. Η τριμερής διάκριση των λογαριασμών κατά νόμισμα σε δραχμές, νομίσματα ζώνης ευρώ και λοιπά νομίσματα μετατρέπεται σε διμερή: ευρώ και λοιπά νομίσματα.

3. Όλες οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΙ) έναντι των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Διαθεσίμων (ΑΚΔ) εμφανίζονται χωριστά, καθώς τα ΑΚΔ μετατάσσονται από τον τομέα «λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» που εντάσσονται σήμερα στον τομέα «νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» (ΝΧΙ).

4. Η ανάλυση των δανείων κατά διάρκεια και τομέα (Παράρτημα 5Α) ζητείται πλέον σε μηνιαία βάση και όχι σε τριμηνιαία.

5. Η ανάλυση των καταθέσεων κατά διάρκεια και τομέα γίνεται εκτενέστερη, καθώς η κατηγορία λοιποί τομείς' της ισχύουσας Λογιστικής Κατάστασης αναλύεται σε τέσσερις υποκατηγορίες: ασφαλιστικές επιχειρήσεις, λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και ιδιώτες. Επιπλέον, προστίθεται χωριστή στήλη για τις καταθέσεις και τα repos των ΑΚΔ, καθώς όπως προαναφέρθηκε τα ιδρύματα αυτά εντάσσονται πλέον στα ΝΧΙ. Επισημαίνεται ότι, μετά τις προσαρμογές αυτές, καταργείται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να υποβάλλουν μηνιαία καταστάσεις καταθέσεων όπως προβλέπεται στην ΠΔΤΕ 1332/19.7.88, η οποία παύει να ισχύει. Καταργείται επίσης και η υποχρέωση υποβολής στοιχείων πωλήσεων χρεογράφων με συμφωνία επαναγοράς, όπως προβλέπεται στην ΠΔΤΕ 1953/25.6.91.

6. Προστίθενται πέντε νέα συνοδευτικά Παραρτήματα στα Παραρτήματα 3 και 5. Το Παράρτημα 3 μετονομάζεται σε Παράρτημα 3Α και προστίθεται το Παράρτημα 3Β όπου ζητούνται οι καθαρές τοποθετήσεις σε μακροπρόθεσμους τίτλους. Το Παράρτημα 5 μετονομάζεται σε Παράρτημα 5Α και προστίθενται τα Παραρτήματα 5Β, 5Γ, 5Δ και 5Ε, όπου ζητούνται αναλυτικά στοιχεία για τα δάνεια προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και κάποιες άλλες ειδικές κατηγορίες χρηματοδότησης κατοίκων του εσωτερικού, καθώς και πληροφορίες για τις τιτλοποιήσεις δανείων και για τις διαγραφές χρεών. Τα Παραρτήματα 3Β και 5Ε αποσκοπούν στο σωστό υπολογισμό των χρηματοπιστωτικών ροών, ενώ τα Παραρτήματα 5Β, 5Γ και 5Δ σε συνδυασμό με το Παράρτημα 5Α παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες όσον αφορά την πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Τα στοιχεία αυτά μέχρι σήμερα υποβάλλονται με βάση την Κατάσταση Νο 1 όπως προβλέπεται στην ΠΔΤΕ 1675/ 28.2.90, η οποία με την έναρξη εφαρμογής της παρούσας Πράξης καταργείται.

7. Επιπλέον προστίθενται δύο νέα Παραρτήματα, το 8 και το 9, τα οποία θα υποβάλλονται ανά εξάμηνο και αφορούν την ανάλυση των υπολοίπων των καταθέσεων των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών κατά νομό και κατά κατηγορία καταθετών στο τέλος εκάστου Ιουνίου και Δεκεμβρίου. Τα Παραρτήματα αυτά αντικαθιστούν τις καταστάσεις που υποβάλλουν τα ΠΙ με βάση την απόφαση Ε.Ν.Π.Θ. 505/7/23.7.92, η οποία και καταργείται.

8. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο τέλος της χρήσης μεταφέρονται στο Παράρτημα 10. Στο Παράρτημα αυτό δεν ζητούνται πλέον πληροφορίες για τις διαγραφές δανείων, δεδομένου ότι τα στοιχεία αυτά δίνονται στο Παράρτημα 5Ε.

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΝΕΑΣ
ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΤΩΝ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ

Η μηνιαία λογιστική κατάσταση υποβάλλεται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα (ΠΙ), όπως αυτά ορίζονται με το Ν. 2076/92, που λειτουργούν στην Ελλάδα και αφορά τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού μήνα. Για τους ορισμούς και το περιεχόμενο των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης έχουν ληφθεί υπόψη οι διατάξεις του Π.Δ. 384/1992 για το «Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών» καθώς και του Π.Δ.367/1994 που προσαρμόζει το Ν. 2190/1920 προς τις διατάξεις της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ και μερικώς προς τις διατάξεις της τέταρτης οδηγίας 78/660/ΕΟΚ. Σημειώνεται ότι για τα ελληνικά ΠΙ, τα υποβαλλόμενα στοιχεία αφορούν τους ενοποιημένους λογαριασμούς του κεντρικού καταστήματος και εκείνων μόνο των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εντός της Ελλάδος. Δεν θα γίνεται δηλαδή ενοποίηση με τους λογαριασμούς των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στο εξωτερικό. Αντίστοιχα, όσον αφορά τις αλλοδαπές τράπεζες, θα ενοποιούνται μόνο οι δοσοληψίες μεταξύ των υποκαταστημάτων τους που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα. Οι δοσοληψίες με το κεντρικό κατάστημα και τα λοιπά υποκαταστήματα που λειτουργούν στο εξωτερικό δεν θα ενοποιούνται.

Οι στήλες Β και Γ της λογιστικής κατάστασης αναφέρονται στη διάκριση «εσωτερικό - εξωτερικό» και αποτελούν μερική ανάλυση της βασικής στήλης Α. Οι δε (οριζόντιες) σειρές αναφέρονται στις επί μέρους κατηγορίες λογαριασμών του ενεργητικού, παθητικού και τάξεως. Ειδικότερα:

Η στήλη «εσωτερικό» αφορά τις συναλλαγές του ΠΙ με κατοίκους της Ελλάδος.

Οι έννοιες του κατοίκου και μη κατοίκου έχουν στατιστικό και μόνο περιεχόμενο και για λόγους ομοιογένειας και συγκρισιμότητας σε διεθνές επίπεδο υιοθετούνται οι ορι-

σμοί που προτείνονται από τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (SNA 1993, παράγρ. 14Β). Συγκεκριμένα :

Κάτοικος εσωτερικού είναι[1]:

1. Κάθε φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος στην Ελλάδα.

2. Κάθε νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα.

Σημειώνεται ότι στα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού περιλαμβάνονται τα ΠΙ των οποίων η καταστατική έδρα είναι στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους στο εσωτερικό της χώρας, καθώς και τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν λογιστική αυτοτέλεια.

Η στήλη «εξωτερικό» αφορά τις συναλλαγές του ΠΙ με μη κατοίκους Ελλάδος, με περαιτέρω διάκριση σε συναλλαγές με κατοίκους των λοιπών πλην της Ελλάδος κρατών της ζώνης του ευρώ[2] και κατοίκους τρίτων χωρών. Ο ορισμός του κατοίκου εξωτερικού είναι ανάλογος με τον αντίστοιχο ορισμό του κατοίκου εσωτερικού. Σημειώνεται ότι οι δοσοληψίες των ελληνικών ΠΙ με τα υποκαταστήματα τους στο εξωτερικό, όπως και οι δοσοληψίες των υποκαταστημάτων των αλλοδαπών ΠΙ με το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ιδίου ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό, περιλαμβάνονται στη στήλη «εξωτερικό».

Η ταξινόμηση κατά τομείς αφορά το βασικό διαχωρισμό «πιστωτικά ιδρύματα» και «μη πιστωτικά ιδρύματα» («Πελάτες»), που περαιτέρω αναλύεται σε «αμοιβαία κεφάλαια διαθεσίμων (ΑΚΔ)», σε «επιχειρήσεις και νοικοκυριά», στον οποίο περιλαμβάνονται και οι δημόσιες, δημοτικές και κοινοτικές επιχειρήσεις, και σε «γενική κυβέρνηση» όπου περιλαμβάνονται η κεντρική διοίκηση, οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, οι οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης και οι λοιποί δημόσιοι οργανισμοί (ευρύτερος κυβερνητικός τομέας).

Ο τομέας των «επιχειρήσεων και νοικοκυριών» αναλύεται σε (α) ιδιώτες (νοικοκυριά) και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα, (β) επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα, (γ) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και (ε) λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Λοιπά (πλην ΠΙ και ΑΚΔ) χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται με το Νόμο 2076/92, και τα ιδρύματα που ασκούν παραπλήσιες δραστηριότητες ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος χωρίς τα ίδια να εκτελούν χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση. Ενδεικτικά παραδείγματα των ιδρυμάτων αυτών είναι και τα ακόλουθα:

- Εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing)
- Εταιρίες πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
- Εταιρίες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών (venture capital)
- Εταιρίες παροχής πιστώσεων
- Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων
- Αμοιβαία κεφάλαια όλων των κατηγοριών πλην των διαθεσίμων
- Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου
- Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)
- Εταιρίες Λήψης και Διαβίβασης εντολών αγοραπωλησίας τίτλων (ΕΛΔΕ)
- Χρηματιστηριακές εταιρίες (ΑΧΕ)
- Χρηματιστήρια Αξιών
- Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος

Για την ταξινόμηση των συναλλαγών των ΠΙ με κατοίκους Ελλάδος λαμβάνονται υπόψη οι ΠΔ/ΤΕ 1332/19.7.88 και 1675/28.2.90.

Η ταξινόμηση των συναλλαγών των ΠΙ σε τομείς και κλάδους δραστηριότητας γίνεται σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Λογαριασμών ESA 95 και με βάση τις σχετικές πληροφορίες που παρέχει ο πελάτης του ΠΙ.

Αναλυτικές οδηγίες για τη συμπλήρωση της λογιστικής κατάστασης και των παραρτημάτων της

I) Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού

Τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού αναλύονται και ομαδοποιούνται σε κατηγορίες λογαριασμών σύμφωνα με το υπόδειγμα της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης. Σε παρένθεση αναφέρονται ενδεικτικά οι κωδικοί των αντίστοιχων λογαριασμών του κλαδικού λογιστικού σχεδίου (Π.Δ. 384/1992).

Η αποτίμηση σε ευρώ των λογαριασμών που τηρούνται σε άλλα νομίσματα γίνεται με βάση την ισοτιμία (μέση τιμή αναφοράς που δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα) του κάθε νομίσματος με το ευρώ που ισχύει κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Η αποτίμηση των χρεογράφων σταθερής και μεταβλητής απόδοσης καθώς και των λογαριασμών τάξεως γίνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ' αριθμ. 2291/21.2.1994 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στην κατηγορία 3 του ενεργητικού 'απαιτήσεις έναντι λοιπών ΠΙ' περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις από δάνεια και καταθέσεις έναντι των ιδίων καταστημάτων του ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό.

Αντίστοιχα, στην κατηγορία 2 του παθητικού «υποχρεώσεις προς λοιπά ΠΙ» περιλαμβάνονται και οι υποχρεώσεις από δάνεια και καταθέσεις προς τα ίδια καταστήματα του εξωτερικού.

Στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις άλλες κατηγορίες του ενεργητικού και δεν αφαιρούνται από τα στοιχεία του παθητικού.

Ομοίως, στα «λοιπά στοιχεία παθητικού» περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία του παθητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις άλλες κατηγορίες του παθητικού και δεν αφαιρούνται από τα στοιχεία του ενεργητικού.

Σε σχέση με το υπόδειγμα της ΠΔΤΕ 2458/1.3.2000 έχουν γίνει οι ακόλουθες μεταβολές:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

- Καμία αλλαγή όσον αφορά τις στήλες.
- Μεταβολές στις γραμμές:

1. Καταργείται η κατά νόμισμα διάκριση των απαιτήσεων του ΠΙ έναντι της κεντρικής τράπεζας και των λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Καταργείται η υποχρέωση παροχής στοιχείων για τους Τίτλους Χρηματαγοράς εκδοθέντες από ΠΙ. Οι τίτλοι αυτοί ενσωματώνονται στην κατηγορία «Ομολογίες και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης».

3. Στις απαιτήσεις του ΠΙ έναντι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων και έναντι πελατών δεν εμφανίζονται πλέον αφαι-

[1] Για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. «Τεύχος Οδηγιών Κατάρτισης Ισοζυγίου Εξωτερικών Συναλλαγών» (Τράπεζα της Ελλάδος, Μάρτιος 1997).

[2] Στη ζώνη του ευρώ περιλαμβάνονται, εκτός από την Ελλάδα, οι ακόλουθες χώρες: Βέλγιο, Γερμανία, Ισπανία, Γαλλία, Ιρλανδία, Ιταλία, Λουξεμβούργο, Ολλανδία, Αυστρία, Πορτογαλία, Φινλανδία.

ρετικά οι προβλέψεις (44.03.01, 44.03.00, 44.03.02). Οι προβλέψεις αναγράφονται με θετικό πρόσημο στο Παθητικό στη κατηγορία 9 «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» που αναλύεται στις υποκατηγορίες «9.1 Έναντι πιστωτικών Ιδρυμάτων» και «9.2 Έναντι πελατών».

4. Οι χορηγήσεις προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά αναλύονται περαιτέρω στις υποκατηγορίες: (α) ιδιώτες (νοικοκυριά) και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα, (β) μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, (γ) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και (δ) λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Η ανάλυση αυτή όμως των χορηγήσεων αφορά μόνο το εσωτερικό και τις λοιπές χώρες της ζώνης του ευρώ, ενώ καταργείται η αντίστοιχη αναλυτική παρουσίαση των απαιτήσεων έναντι πελατών τρίτων χωρών.

5. Καταργείται η χωριστή παρουσίαση των έντοκων γραμματίων του Δημοσίου, τα οποία περιλαμβάνονται πλέον στη κατηγορία «Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης». Η τελευταία αυτή κατηγορία αναλύεται κατά νόμισμα όπως επίσης και κατά τομέα (γενική κυβέρνηση, Τράπεζα της Ελλάδος, πιστωτικά ιδρύματα, ιδιωτικός τομέας).

6. Ενοποιούνται τα κονδύλια των μετοχών και των συμμετοχών σε επιχειρήσεις.

7. Το κονδύλιο «κεφαλαιακή προικοδότηση» αναλύεται κατά νόμισμα.

8. Εκτός από το κονδύλιο «ίδιες μετοχές» προστίθεται και το κονδύλιο «ίδιες ομολογίες».

9. Στα προπληρωμένα έξοδα, εκτός από τους δεδουλευμένους τόκους των καταθέσεων περιλαμβάνονται και οι δεδουλευμένοι τόκοι των χρεογράφων.

• Μετά τις μεταβολές αυτές ο συνολικός αριθμός των γραμμών του Πίνακα που αφορά το Ενεργητικό αυξάνεται από 50 σε 53.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

• Καμία αλλαγή όσον αφορά τις στήλες.

• Μεταβολές στις γραμμές:

10. Οι υποχρεώσεις έναντι της κεντρικής τράπεζας και των λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων δεν αναλύονται πλέον κατά νόμισμα.

11. Οι υποχρεώσεις προς τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων (ΑΚΔ) δεν περιλαμβάνονται πλέον στη κατηγορία «Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα», αλλά σε χωριστή κατηγορία, τόσο αναφορικά με τις καταθέσεις όσο και με τα repos.

12. Καταργούνται η αναλυτική παρουσίαση των καταθέσεων και των repos των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών σε υποκατηγορίες (ιδιώτες, μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, κ.λ.π.), καθώς και η αναλυτική παρουσίαση των καταθέσεων και των repos της γενικής κυβέρνησης σε υποκατηγορίες (κεντρική διοίκηση, οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης, κ.λ.π.). Η ανάλυση αυτή των καταθέσεων και των repos γίνεται πλέον στο Παράρτημα 4.

13. Η ανάλυση των καταθέσεων των πελατών κατά κατηγορία (όψεως, ταμιευτηρίου και προθεσμίας) γίνεται πλέον στο Παράρτημα 4 και όχι στο παθητικό της Λογιστικής Κατάστασης.

14. Καταργείται η χωριστή παρουσίαση των υποχρεώσεων του ΠΙ από εκδοθέντες τίτλους χρηματαγοράς. Οι τίτλοι αυτοί περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις από χρεόγραφα με διάρκεια μέχρι και 1 έτος.

15. Προστίθεται μία επιπλέον κατηγορία προβλέψεων, όπου, όπως προαναφέρθηκε (βλ. Ενεργητικό §3), αναγράφονται με θετικό πρόσημο οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις έναντι ΠΙ και πελατών.

16. Οι λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης των υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, από καταστήματα εξωτερικού αναλύονται και κατά νόμισμα

17. Στα προεισπραγμένα έσοδα και πληρωτέα έξοδα, εκτός από τους δεδουλευμένους τόκους των καταθέσεων περιλαμβάνονται και οι δεδουλευμένοι τόκοι των χρεογράφων που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα.

• Μετά τις μεταβολές αυτές ο συνολικός αριθμός των γραμμών του Πίνακα που αφορά το Παθητικό μειώνεται σημαντικά από 83 σε 44.

ΙΙ) Παράρτημα 1: Εκτός ισολογισμού στοιχεία

Στο Παράρτημα αυτό αναλύονται τα εκτός ισολογισμού στοιχεία του ΠΙ, το οποίο υποβάλλεται σε μηνιαία βάση μαζί με τη λογιστική κατάσταση.

Το περιεχόμενο των κατηγοριών 2, 3, 4 και 5 έχει προσδιοριστεί στην υπ' αριθμ. 2291/21.2.1994 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η κατηγορία 6 «υποχρεώσεις που απορρέουν από πράξεις προσωρινής εκχώρησης με δικαίωμα του εκδοχέα» περιλαμβάνει μόνο τις συμβάσεις repos κατά την έννοια της παραγρ. 3 του άρθρου 117 του Π.Δ. 367/94.

Η κατηγορία 7 «υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια» περιλαμβάνει το τμήμα των εγκεκριμένων δανείων, το οποίο δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί από το ΠΙ στους δανειολήπτες, καθώς και τα αχρησιμοποίητα υπόλοιπα πιστωτικών ορίων που έχει εγκρίνει το ΠΙ στους πελάτες του.

Σε σχέση με το υπόδειγμα της ΠΔΤΕ 2458/1.3.2000 έχουν γίνει οι ακόλουθες μεταβολές:

1. Η κατηγορία «προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι δραχμής» μετονομάζεται πλέον σε «προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ευρώ».

2. Όσον αφορά τους αντισυμβαλλόμενους των ΠΙ στις πιο πάνω προθεσμιακές πράξεις, τα ΑΚΔ εμφανίζονται πλέον σε χωριστή κατηγορία.

ΙΙΙ) Λοιπά Παραρτήματα

Τα Παραρτήματα αυτά μπορούν να ταξινομηθούν σε τρεις κατηγορίες: σε αυτά που υποβάλλονται μηνιαία, σε αυτά που υποβάλλονται κάθε τρίμηνο και σε αυτά που υποβάλλονται κάθε εξάμηνο ή ετήσια. Σημειώνεται ότι για την ταξινόμηση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά διάρκεια λαμβάνεται υπόψη η αρχική τους διάρκεια. Πρέπει όμως τα ΠΙ να έχουν υπόψη τους ότι στο μέλλον ενδέχεται η ταξινόμιση των απαιτήσεων και υποχρεώσεων να γίνεται με βάση την εναπομένουσα και όχι την αρχική διάρκεια.

ΙΙΙ.1 Παραρτήματα που υποβάλλονται μηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση, της οποίας αποτελούν απαραίτητο συμπλήρωμα, και αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

- Έκδοση και εξόφληση χρεογράφων του ΠΙ στην Ελληνική και στις Ξένες Κεφαλαιαγορές (Παράρτημα 2).

- Ανάλυση του χαρτοφυλακίου των ΠΙ και των τοποθετήσεων τους σε μακροπρόθεσμους τίτλους (Παραρτήματα 3Α και 3Β).

- Ανάλυση των υποχρεώσεων των ΠΙ από καταθέσεις και repos κατά αρχική διάρκεια, νόμισμα και τομέα της οικονομίας (Παράρτημα 4).

- Ανάλυση δανείων κατά αρχική διάρκεια, νόμισμα και τομέα της οικονομίας (Παραρτήματα 5Α, 5Β, 5Γ, 5Δ και 5Ε).

Σημειώνεται ότι στα παραρτήματα αυτά αναφέρονται σε παρένθεση οι αντίστοιχοι λογαριασμοί της λογιστικής κατάστασης των οποίων ζητείται η συμπληρωματική ανάλυση, ώστε να εξασφαλίζεται η συνέπεια των στοιχείων.

Σε σχέση με το υπόδειγμα της ΠΔΤΕ 2458/1.3.2000 έχουν γίνει οι ακόλουθες μεταβολές:

Παράρτημα 2

Καταργείται το Παράρτημα 2:

«Ανάλυση απαιτήσεων και υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα» και το Παράρτημα 2Α «Εκδόσεις/Εξοφλήσεις Χρεογράφων της Τράπεζας» μετονομάζεται σε Παράρτημα 2. Στο τελευταίο αυτό Παράρτημα γίνεται διάκριση μεταξύ των εκδόσεων χρεογράφων στην ελληνική και στις ξένες κεφαλαιαγορές. Επίσης στην κατηγορία «Μεσο-μακροπρόθεσμοι τίτλοι» διακρίνονται πλέον μόνο τρεις υποκατηγορίες: τίτλοι σταθερού επιτοκίου, τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου και τίτλοι χωρίς κουπόνια.

Παράρτημα 3Α

Το παλαιό Παράρτημα 3 μετονομάζεται σε Παράρτημα 3Α και απλοποιείται σημαντικά, καθώς καταργείται η ανάλυση των ομολογιών κατά νόμισμα. Η ανάλυση αυτή γίνεται πλέον στο ενεργητικό της Λογιστικής Κατάστασης. Στο νέο Παράρτημα 3Α ζητείται ανάλυση μόνο κατά διάρκεια και όχι κατά νόμισμα. Ειδικότερα:

1. Οι στήλες του Πίνακα του Παραρτήματος αναφέρονται και πάλι στο εσωτερικό και το εξωτερικό, αλλά έχουν μειωθεί από 11 σε 5, δεδομένου ότι δεν υπάρχουν οι επιμέρους στήλες για την κατά διάρκεια ανάλυση των χρεογράφων.

2. Δεν υπάρχει χωριστή κατηγορία για τα έντοκα γραμμάτια, τα οποία ομαδοποιούνται με τους λοιπούς τίτλους του Δημοσίου στη κατηγορία «έντοκα, ομολογίες και ομόλογα της κεντρικής διοίκησης».

3. Παραμένει η ταυτόχρονη ανάλυση κατά νόμισμα και κατά αρχική διάρκεια των ομολόγων και των ομολογιών που έχουν εκδώσει τα πιστωτικά ιδρύματα (τραπεζικά ομόλογα και ομολογίες).

4. Στη κατηγορία 11 «Ομολογίες ιδιωτών» περιλαμβάνονται και οι ομολογίες που έχουν εκδώσει μη κερδοσκοπικά ιδρύματα.

5. Καταργείται η διάκριση μεταξύ ιδιωτικών και δημόσιων επιχειρήσεων και υπάρχει πλέον μια κοινή κατηγορία για όλες τις επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.

6. Στην κατηγορία 13 «μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης» καταργείται η διάκριση των πιστωτικών ιδρυμάτων σε εμπορικές τράπεζες και ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς. Παραμένει μόνο η διάκριση μεταξύ κεντρικών τραπεζών και των λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων.

7. Στην κατηγορία 13.5 τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων διακρίνονται περαιτέρω σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων διαθεσίμων (money market funds) και σε μερίδια των λοιπών αμοιβαίων κεφαλαίων.

- Με τις μεταβολές αυτές οι γραμμές του πίνακα περιορίζονται σε 59 από 73, ενώ και οι στήλες μειώνονται όπως προαναφέρθηκε σε 5 από 11.

Παράρτημα 3Β

Εκτός από την ανάλυση του χαρτοφυλακίου του ΠΙ κατά αρχική διάρκεια και τομέα (Παράρτημα 3Α), προστίθεται νέο Παράρτημα 3Β όπου αναγράφονται οι καθαρές τοποθετήσεις (δηλαδή οι αγορές μείον οι πωλήσεις) του πιστωτικού ιδρύματος σε μακροπρόθεσμους τίτλους με ανάλυση κατά νόμισμα. Ως μακροπρόθεσμοι τίτλοι θεωρούνται οι τίτλοι με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών καθώς και οι τίτλοι χωρίς ημερομηνία λήξης, όπως π.χ. οι μετοχές. Σημειώνεται ότι οι καθαρές τοποθετήσεις σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ με βάση την ισοτιμία του σχετικού νομίσματος στο τέλος του μήνα αναφοράς και όχι με βάση την ισοτιμία που ίσχυε την ημέρα που έγινε η κάθε συναλλαγή.

Για τις τοποθετήσεις σε τίτλους που έχουν εκδοθεί από άλλα πιστωτικά ιδρύματα ζητούνται και πιο αναλυτικά στοιχεία αναφορικά με τη διάρκεια τους. Το Παράρτημα αυτό προστίθεται ώστε να είναι δυνατό να αναλυθεί η μεταβολή της αξίας του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών ιδρυμάτων στο μέρος εκείνο που οφεί-λεται σε συναλλαγές και στο μέρος εκείνο που οφείλεται σε μεταβολές των τιμών αποτίμησης.

Στο Παράρτημα 3Β δεν καταγράφονται οι περιπτώσεις αγοράς (πώλησης) ενός τίτλου και επαναπώλησης (επαναγοράς) του εντός του μήνα αναφοράς.

Παράρτημα 4

Η παρουσίαση των καταθέσεων/repos από κατοίκους εσωτερικού και των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ κατά τομέα γίνεται περισσότερο αναλυτική και αυτό έχει σαν αποτέλεσμα την αύξηση των στηλών του Πίνακα (20 αντί 13). Για τις λοιπές όμως χώρες (δηλ. για τις χώρες που δεν ανήκουν στη ζώνη του ευρώ) καταργείται η διάκριση μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και μη πιστωτικών ιδρυμάτων. Επίσης στο Παράρτημα 4 δεν ζητούνται πλέον στοιχεία για τα χρεό-γραφα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα, με αποτέλεσμα οι γραμμές του Πίνακα να περιοριστούν σε 24 από 45. Εκτενέστερη γίνεται επίσης η κατά διάρκεια ανάλυση των λογαριασμών ταμιευτηρίου με προειδοποίηση. Τέλος, στους λογαριασμούς καταθέσεων όψεως περιλαμβάνεται ως χωριστή υποκατη-γορία το ηλεκτρονικό χρήμα, δηλαδή τα ποσά με τα οποία έχουν πιστωθεί οι προπληρωμένες κάρτες που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα.

Πιο συγκεκριμένα:

1. Στην ανάλυση των καταθέσεων/repos εσωτερικού οι τομείς της οικονομίας διακρίνονται στα Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (ΝΧΙ) και στα Μη Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Τα ΝΧΙ διακρίνονται σε δύο υποκατηγορίες: (α) στα υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση και την Τράπεζα της Ελλάδος και (β) στα Λοιπά ΝΧΙ, δηλαδή αυτά που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτική κατάθεση. Υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση είναι όλα τα ΠΙ πλην του Ταμείου Παρακατηθηκών και Δανείων. Στα Λοιπά ΝΧΙ, που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτική κατάθεση, περιλαμβάνονται το Ταμείο Παρακατα-θηκών και Δανείων, οι καταθέσεις και τα repos του οποίου ανα-λύονται στη στήλη (2) και τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων (ΑΚΔ), οι καταθέσεις και τα repos των οποίων αναλύονται στη στήλη (3).

2. Στην ανάλυση των καταθέσεων/repos των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ οι τομείς της οικονομίας διακρίνονται επίσης στα ΝΧΙ και στα Μη ΝΧΙ. Τα ΝΧΙ διακρίνονται και πάλι σε δύο υποκατηγορίες: (α) στα υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες των λοιπών πλην της Ελλάδος χωρών της ζώνης του ευρώην Τράπε-

ζα της Ελλάδος και (β) στα μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση ΝΧΙ. Υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση είναι όλα τα πιστωτικά ιδρύματα. Μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση είναι τα Αμοιβαία Κεφάλαια Διαθεσίμων και έξι (6) άλλα ιδρύματα: στη Γαλλία το Caisse nationale d' epargne, στο Λουξεμβούργο το TD Waterhouse Investment Series – US dollar reserve fund και στην Ολλανδία τα Bangert Pontier Market makers, Lease Plan International Finance NV, NMB Heller NV και το Pitcher Asset Management BV. Ο κατάλογος των ΝΧΙ που υπόκειντ αι ή όχι σε υποχρεωτική κατάθεση είναι δυνατόν να αναθεωρηθεί. Το τι ισχύει σε κάθε δεδομένη χρονική στιγμή αναφέρεται στη σχετική ιστοσελίδα της ΕΚΤ: www.ecb.int σελίδα MFIs and assets.

3. Οι καταθέσεις/repos της γενικής κυβέρνησης εσωτερικού των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ αναλύονται πλέον σε τρεις υποκατηγορίες: καταθέσεις/repos κεντρικής κυβέρνησης (όπου περιλαμβάνονται και οι λοιποί δημόσιοι οργανισμοί), οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης και οργα-νισμών τοπικής αυτοδιοίκησης.

4. Στην ανάλυση των καταθέσεων/repos κατοίκων εσωτερικού και των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ οι λοιποί τομείς δεν εμφανίζονται πλέον συγκεντρωτικά αλλά στις επιμέρους κατηγορίες: ασφαλιστικές επιχειρήσεις, λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, νοικοκυριά (ιδιώτες) και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα. Επισημαίνεται ότι στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν περιλαμβάνονται πλέον τα ΑΚΔ.

5. Στις λοιπές πλην ζώνης του ευρώ χώρες δεν γίνεται ανάλυση των καταθέσεων/repos ανά τομέα της οικονομίας.

6. Καταργείται η χωριστή εμφάνιση των καταθέσεων σε συνάλλαγμα των Ελλήνων ναυτικών και εργατών.

Παραρτήματα 5Α, 5Β, 5Γ, 5Δ, 5Ε

1. Το Παράρτημα 5 μετονομάζεται σε Παράρτημα 5Α και υποβάλλεται πλέον σε μηνιαία βάση και όχι κάθε τρίμηνο. Σε συνδυασμό με τα συνοδευτικά Παραρτήματα 5Β, 5Γ και 5Δ περιέχει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ανάλυση της πιστωτικής επέκτασης προς τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά και αντικαθιστά την «Κατάσταση υπολοίπων κατά τομείς και κατηγορίες χορηγήσεων (Νο 1)», της ΠΔΤΕ 1675/28.2.90, η οποία καταργείται, με την έναρξη εφαρμογής της παρούσας Πράξης.

2. Η ανάλυση των δανείων κατά αρχική διάρκεια γίνεται πλέον στις στήλες του Πίνακα 5Α και όχι στις γραμμές. Η ανάλυση των δανείων κατά τομέα γίνεται στις γραμμές του Πίνακα.

3. Εκτός από την ανάλυση των δανείων προς τη γενική κυβέρνηση και τους λοιπούς κατοίκους προστίθεται και ανάλυση των δανείων προς τα ΠΙ. Στα δάνεια προς ΠΙ περιλαμβάνονται και οι καταθέσεις/repos που έχει το ΠΙ σε άλλα ΠΙ. Σημειώνεται ότι η ανάλυση των δανείων δεν αφορά μόνο το εσωτερικό και τις άλλες χώρες της ζώνης του ευρώ, αλλά και τις λοιπές χώρες. Αυτό γίνεται προκει-μένου να καλυφθούν ανάγκες του ισοζυγίου πληρωμών. Για τις λοιπές χώρες (δηλ. για τις χώρες εκτός της ζώνης του ευρώ) η ανάλυση κατά διάρκεια περιορίζεται σε δύο κατηγορίες (μέχρι και 1 έτος, πάνω από 1 έτος), αντί για τρεις (μέχρι και 1 έτος, πάνω από 1 έτος και μέχρι 5, πάνω από 5 έτη).

4. Καταργείται η διάκριση μεταξύ δημόσιων και ιδιωτικών επιχειρήσεων.

5. Τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα ενσωματώνονται στην κατηγορία νοικοκυριά και συγκεκριμένα τα δάνεια προς τα ιδρύματα αυτά περιλαμβάνονται στην κατηγορία «λοιπά δάνεια προς τα νοικοκυριά». Στην κατηγορία αυτή των δανείων περιλαμβάνονται επίσης και τα δάνεια προς ιδιώτες για αγορά μετοχών, τα ανοίγματα των τρεχούμενων λογαριασμών, τα φοιτητικά δάνεια καθώς και τα δάνεια για εξόφληση φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων.

• Με τις μεταβολές αυτές το σύνολο των πληροφοριών που ζητούνται παραμένει αμετάβλητο, δηλαδή ο αριθμός των κελιών διατηρείται ο ίδιος (72).

Παράρτημα 5Β

Προστίθεται το Παράρτημα 5Β, όπου γίνεται εκτενέστερη ανάλυση των δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά κατά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, νόμισμα και διάρκεια. Η ανάλυση αυτή αφορά μόνο τα δάνεια που δίνονται προς το εσωτερικό και περιέχει μέρος των στοιχείων της Κατάστασης Νο 1 της ΠΔΤΕ 1675/28.2.90. Επιπλέον στην τελευταία στήλη του Παραρτήματος ζητείται ο συνολικός αριθμός των λογαριασμών ανά κατηγορία δανείων και στην υποσημείωση (α) ο αριθμός των πιστωτικών καρτών που έχει εκδώσει το ΠΙ

Παράρτημα 5Γ

Προστίθεται το Παράρτημα 5Β, όπου ζητούνται τα αναλυτικά στατιστικά στοιχεία για ορισμένες κατηγορίες χορηγήσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη ΠΔΤΕ 2474/31.5.2001.

Παράρτημα 5Δ

Προστίθεται το Παράρτημα 5Δ, όπου ζητούνται αναλυτικές πληροφορίες για ενδεχόμενες τιτλοποιήσεις δανείων στις οποίες προέβη το ΠΙ στη διάρκεια του μήνα αναφοράς.

Παράρτημα 5Ε

Προστίθεται το Παράρτημα 5Ε, όπου καταγράφονται αναλυτικά κατά τομέα, νόμισμα και διάρκεια οι διαγραφές δανείων. Το Παράρτημα αυτό, όπως και το Παράρτημα 3Β, αποσκοπεί στη σωστή εκτίμηση της πραγματικής μεταβολής-ροής των δανείων.

ΙΙΙ.2 Παραρτήματα που υποβάλλονται τριμηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου και αφορούν τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας των μηνών αυτών.

Ειδικότερα, τα παραρτήματα αυτά αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

α) Ανάλυση δανείων σε μη κατοίκους, χαρτοφυλακίου ξένων τίτλων και καταθέσεων από μη κατοίκους κατά χώρα και οικονομικό τομέα (Παράρτημα 6),

β) Ανάλυση δανείων, χαρτοφυλακίου τίτλων και καταθέσεων κατά νόμισμα και οικονομικό τομέα (Παράρτημα 7).

Σε σχέση με το υπόδειγμα της ΠΔΤΕ 2458/1.3.2000 έχουν γίνει οι ακόλουθες μεταβολές:

Παράρτημα 6

1. Δεν υπάρχουν αλλαγές όσον αφορά τις στήλες του, εκτός του ότι η στήλη που αναφέρεται στη Δανία έχει μετατοπιστεί μετά από τη στήλη που αναφέρεται στη Φιλανδία, έτσι ώστε οι 11 πρώτες στήλες να αφορούν τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ (πλην της Ελλάδος) και οι τελευταίες 3 στα κράτη μέλη της ΕΕ που δεν έχουν ενταχθεί ακόμα στη ζώνη του ευρώ.

2. Στην ανάλυση του Ενεργητικού καταργείται η χωριστή παρουσίαση των καταθέσεων που έχει το πιστωτικό ίδρυμα σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα και των δανείων που έχει χορηγήσει σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Καταθέσεις και δάνεια ενοποιούνται σε μία κατηγορία, δεδομένου ότι από την πλευρά της χρηματοπιστωτικής ανάλυσης, οι δύο αυτές κατηγορίες δεν διαφοροποιούνται εννοιο-λογικά.

3. Επίσης, στην ανάλυση του Ενεργητικού καταργείται η χωριστή εμφάνιση της κατηγορίας των τίτλων χρηματαγοράς, που ενσωματώνονται στην κατηγορία των ομολόγων με αρχική διάρκεια μέχρι και 1 έτος.

4. Η κατηγορία του ενεργητικού «ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια εκδοθέντα από πιστωτικά ιδρύματα» αναλύεται και ως προς την αρχική διάρκεια των τίτλων. Για τους τίτλους που εκδίδονται από μη πιστωτικά ιδρύματα δεν απαιτείται ανάλογη ανάλυσή τους ως προς τη διάρκεια.

5. Η κατηγορία «μετοχές & συμμετοχές» διευρύνεται για να περιλάβει και τα μερίδια των αμοιβαίων κεφαλαίων, τα οποία διακρίνονται περαιτέρω σε μερίδια αμοι-βαίων κεφαλαίων διαθεσίμων και σε μερίδια λοιπών αμοιβαίων κεφαλαίων.

6. Στο Παθητικό εμφανίζονται σε χωριστή κατηγορία οι καταθέσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων διαθεσίμων (money market funds) που προηγουμένως ήταν ενσωματωμένες στις «καταθέσεις λοιπών πελατών».

7. Όπως και στο Ενεργητικό, έτσι και στο Παθητικό δεν γίνεται πλέον διάκριση μεταξύ των καταθέσεων που τηρούν στο πιστωτικό ίδρυμα άλλα πιστωτικά ιδρύματα και των δανείων που έχει λάβει το πιστωτικό ίδρυμα από άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

• Με τις μεταβολές αυτές οι γραμμές που πρέπει να συμπληρωθούν αυξάνονται από 11 σε 13.

Παράρτημα 7

1. Στις στήλες του Παραρτήματος έχει αλλάξει η ομαδοποίηση των νομισμάτων. Οι κατηγορίες δραχμές και νομίσματα χωρών της ζώνης του ευρώ ενοποιούνται και εμφανίζονται σε μία στήλη (ευρώ), ενώ τα υπόλοιπα των απαιτήσεων/υποχρεώσεων του ΠΙ που είναι εκφρασμένα σε νομίσματα των χωρών της Ε.Ε. που δεν ανήκουν στην ζώνη του ευρώ δεν εμφανίζονται πλέον συγκεντρωτικά, αλλά αναλυτικά σε λίρες Μεγάλης Βρετανίας, σε κορώνες Δανίας και κορώνες Σουηδίας. Οι στήλες που πρέπει να συμπληρωθούν αυξάνονται επομένως κατά δύο.

2. Στην ανάλυση των καταθέσεων κατοίκων εσωτερικού και των λοιπών χωρών ζώνης ευρώ η διάκριση δεν γίνεται σε ΠΙ (συμπεριλαμβα-νομένης της κεντρικής τράπεζας) και μη πιστωτικά ιδρύματα, αλλά σε τρεις κατηγορίες: ΠΙ (συμπεριλαμβανομένης της κεντρικής τράπεζας), ΑΚΔ, λοιποί πελάτες. Οι καταθέσεις των ΑΚΔ εμφανίζονται δηλαδή σε χωριστή κατηγορία.

3. Οι τίτλοι χρηματαγοράς που έχει εκδώσει το ΠΙ, δεν αναφέρονται χωριστά, αλλά έχουν ενσωματωθεί στην κατηγορία «υποχρεώσεις από χρεόγραφα».

4. Όπως και στο Παράρτημα 6, τα δάνεια που έχει πάρει το ΠΙ από άλλα ΠΙ δεν εμφανίζονται χωριστά αλλά μαζί με τις καταθέσεις που τηρούν στο ΠΙ άλλα ΠΙ.

5. Για τις καταθέσεις των κατοίκων των λοιπών χωρών εκτός της ζώνης του ευρώ, ζητείται εκτός από τη διάκριση κατά τομέα (ΠΙ, μη πιστωτικά ιδρύματα) και διάκριση κατά διάρκεια (μέχρι και 1 έτος, πάνω από 1 έτος).

6. Στο Ενεργητικό οι τίτλοι χρηματαγοράς που έχει στο χαρτοφυλάκιο του το ΠΙ δεν αναφέρονται χωριστά, αλλά έχουν ενσωματωθεί στην κατηγορία «ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια».

7. Στο Ενεργητικό επίσης, οι καταθέσεις που έχει το ΠΙ σε άλλα ΠΙ δεν εμφανίζονται χωριστά αλλά ενσωματώνονται στα δάνεια που έχει χορηγήσει το ΠΙ σε άλλα ΠΙ. Για την κατηγορία αυτή ζητείται ανάλυση κατά νόμισμα μόνο για τις καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα των τρίτων χωρών και όχι για εκείνες σε ιδρύματα της ζώνης του ευρώ.

8. Για τα δάνεια προς κατοίκους των λοιπών χωρών εκτός της ζώνης του ευρώ, ζητείται εκτός από την ανάλυση κατά τομέα (ΠΙ, μη πιστωτικά ιδρύματα) και διάκριση κατά διάρκεια (μέχρι και 1 έτος, πάνω από 1 έτος).

ΙΙΙ.3 Παραρτήματα που υποβάλλονται εξαμηνιαία και ετήσια

Τα Παραρτήματα 8 και 9 υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Ιουνίου και Δεκεμβρίου και αφορούν τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας των μηνών αυτών. Αναφέρονται στην ανάλυση των καταθέσεων των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών κατά νομό και κατά κατηγορία καταθετών στο τέλος αυτών των μηνών. Αντικαθιστούν τις καταστάσεις που υποβάλλουν τα ΠΙ με βάση την απόφαση Ε.Ν.Π.Θ. 505/7/23.7.92, η οποία και καταργείται.

Αναλυτικότερα:

1. Στο Παράρτημα 8 γίνεται ανάλυση κατά νομό των υπολοίπων των καταθέσεων και των συμφωνιών επαναγοράς (repos) σε όλα τα νομίσματα των εγχώριων επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Επισημαίνεται ότι στα νοικοκυριά περιλαμβάνονται και τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα ενώ στις επιχειρήσεις, εκτός από τις ιδιωτικές, περιλαμβάνονται και οι δημόσιες, οι δημοτικές και οι κοινοτικές, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις καθώς και όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην ΠΙ και ΑΚΔ.

2. Στο Παράρτημα 9 γίνεται ανάλυση των επιμέρους κατηγοριών καταθέσεων (όψεως, ταμιευτηρίου και προθεσμίας) κατά κατηγορία καταθέτη και κατά κλιμάκιο ποσού κατάθεσης. Σημειώνονται τα ακόλουθα:

α) στην κατηγορία των ανωνύμων εταιριών περιλαμβάνονται οι δημόσιες, δημοτικές και κοινοτικές επιχειρήσεις, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πλην ΠΙ και ΑΚΔ,

β) στην κατηγορία των εμποροβιομηχάνων περιλαμβάνονται και οι επαγγελματοβιοτέχνες,

γ) στους αγρότες περιλαμβάνονται και εκείνοι οι οποίοι έχουν κυρίως αγροτικό εισόδημα, ανεξάρτητα αν ασχολούνται προσωπικά ή μη με τη γεωργία,

δ) οι χωρίς συγκεκριμένο επάγγελμα, οι ανήλικοι και οι νοικοκυρές περιλαμβά νονται στην κατηγορία επαγγέλματος αυτού που τους συντηρεί,

ε) στην κατηγορία «λοιπά» περιλαμβάνονται οι καταθέσεις των ιδιωτικών μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων καθώς και όλες οι λοιπές περιπτώσεις καταθετών.

Τέλος, το Παράρτημα 10 αφορά ορισμένες πληροφορίες που αναφέρονται στο τέλος της χρήσης και υποβάλλεται εντός είκοσι (20) ημερών από τη δημοσίευση του ισολογισμού του ΠΙ.

Σημειώνεται ότι τα ΠΙ πρέπει να προβλέψουν και για το ενδεχόμενο να τους ζητηθεί στο εγγύς μέλλον από την Τράπεζα της Ελλάδος ανάλυση των λογαριασμών κατά χώρα και κατά νόμισμα (ειδικά για τη Δανία, τη Σουηδία και το Ην. Βασίλειο και τα νομίσματά τους), καθώς επίσης και η υποβολή της λογιστικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση ώστε να συμπεριλαμβάνονται και οι λογαριασμοί των καταστημάτων του στο εξωτερικό.

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ